

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

## Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

<b>Brevdato</b>
21.12.2015
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Pensionskassen PenSam
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anden ordens satser for året 2016
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes anden ordens satser for året 2016
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning for bonus for året 2016, medmindre andet på et senere tidspunkt anmeldes for den resterende del af året.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
-
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører Forsikringsklasse I, almindelig livsforsikring.

**Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold**

Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Årlig depotrente, risikobonussatser og administrationssats:

Der anmeldes følgende bonusfaktorer, jf. det tekniske bilag afsnit 2:

## 1. Årlig depotrente

$$r = r_{4,5} = r_{3,0} = r_{2,0} = r_{0,25}$$

Depotrenten opdelt ved kontributionsgrupper:

Kontributionsgruppe	R
R1	4,25 %
R2	10,00 %
R3	6,00 %

## 2. Risikobonussatser.

Anden ordens risikofaktorer ved død for kvindelige invalidepensionister er givet ved:

$${}_{over}myad^2 = {}_{under}myad^2 = G82K$$

Anden ordens risikofaktorer ved død for mandlige invalidepensionister er givet ved:

$${}_{over}myad^2 = {}_{under}myad^2 = G82M$$

Dette betyder, at anden ordens risikofaktorer er lig med første ordens risikofaktorer for invalide.

Anden ordens risikofaktorer ved død for ikke-invalide er givet ved:

$$\begin{aligned} {}_{under}myad^2 &= (1 + kor(død)) * myad^2 \\ {}_{over}myad^2 &= (1 - kor(død)) * myad^2 \end{aligned}$$

Hvor

Kontributionsgruppe	kor(død)
D1	10 %
D2	10 %
D3	10 %

og hvor  $myad^2$  for ikke-invalid mand er givet ved:

$$myad_x^2 = \begin{cases} a1_m + 10^{b1_m + c1_m x - 10} & \text{for } x < 65 \\ a2_m + 10^{b2_m + c2_m x - 10} & \text{for } 65 \leq x < 80 \\ a3_m + 10^{b3_m + c3_m x - 10} & \text{for } x \geq 80 \end{cases}$$

og hvor  $myad^2$  for ikke-invalid kvinde er givet ved:

$$myad_y^2 = \begin{cases} a1_k + 10^{b1_k + c1_k y - 10} & \text{for } y < 65 \\ a2_k + 10^{b2_k + c2_k y - 10} & \text{for } 65 \leq y < 80 \\ a3_k + 10^{b3_k + c3_k y - 10} & \text{for } y \geq 80 \end{cases}$$

Parameterværdier vedr. kontributionsgrupperne D1, D2 og D3 fremgår af Tabel 1 og Tabel 2.

**Tabel 1: Parameterværdier vedr. intensiteten for mænd for overgang fra aktiv til død:  $myad^2$**

a1 <sub>m</sub>	b1 <sub>m</sub>	c1 <sub>m</sub>	a2 <sub>m</sub>	b2 <sub>m</sub>	c2 <sub>m</sub>	a3 <sub>m</sub>	b3 <sub>m</sub>	c3 <sub>m</sub>
-0,00063	5,47490	0,04058	0,00568	4,05751	0,05920	-0,03698	5,83929	0,03809

**Tabel 2: Parameterværdier vedr. intensiteten for kvinder for overgang fra aktiv til død:  $myad^2$**

a1 <sub>k</sub>	b1 <sub>k</sub>	c1 <sub>k</sub>	a2 <sub>k</sub>	b2 <sub>k</sub>	c2 <sub>k</sub>	a3 <sub>k</sub>	b3 <sub>k</sub>	c3 <sub>k</sub>
-0,00046	5,53453	0,03461	0,00219	4,24529	0,05345	-0,03698	5,83929	0,03809

Anden ordens risikofaktorer ved invaliditet:

$$myai_x^2 = (1 - kor(inv)) * \mu^{ai}(x), \text{ for alle } x,$$

hvor

Kontributionsgruppe	kor(inv)
I1	200 %
I2	200 %
I3	50 %

og hvor  $\mu^{ai}(x)$  for både mand og kvinde er givet ved:

$$\mu^{ai}(x) = \begin{cases} a1_{mk} + 10^{b1_{mk} + c1_{mk} x - 10} & \text{for } 40 \leq x < 60 \\ a2_{mk} + 10^{b2_{mk} + c2_{mk} x - 10} & \text{for } 60 \leq x < 65 \\ a3_{mk} + 10^{b3_{mk} + c3_{mk} x - 10} & \text{for } x \geq 65 \text{ eller } x < 40 \end{cases}$$

Parameterværdier vedr. kontributionsgrupperne I1, I2 og I3 fremgår af Tabel 3.

**Tabel 3: Parameterværdier vedr. intensiteten for mænd og kvinder for overgang fra aktiv til invalid:  $\mu^{ai}$**

	I1	I2	I3
a1 <sub>mk</sub>	-0,00470	-0,00470	-0,00470
b1 <sub>mk</sub>	6,64589	6,64589	6,64589
c1 <sub>mk</sub>	0,02566	0,02566	0,02566
a2 <sub>mk</sub>	-0,00001	-0,00001	-0,00001
b2 <sub>mk</sub>	20,12361	20,12361	20,12361
c2 <sub>mk</sub>	-0,20162	-0,20162	-0,20162
a3 <sub>mk</sub>	-1	-1	-1
b3 <sub>mk</sub>	10	10	10
c3 <sub>mk</sub>	0	0	0





3. Administrationssats.  
f=1

Det betyder, at anden ordens administrationssats er lig med første ordens administrationssats.

Det anmeldte er gældende, indtil andet anmeldes.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, da anmeldelsen alene vedrører satser til beregning af bonus

**Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Anden ordens satserne anvendes til fremskrivning af depoterne, jf. Regler for bonusberegning.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen, da anmeldelsen alene vedrører satser til beregning af bonus og disse kan ændres i året for den resterende del af året

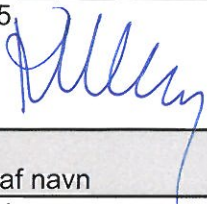

**Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Det vurderes, at de anmeldte satser vil medføre en bonusdisponering på 51 mio. kr. for gruppen af forsikrede, som oprindeligt er tegnet i pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter, 58 mio. kr. for gruppen af forsikrede, som er tegnet i pensionskassen for portører og 6 mio. kr. for gruppen af forsikrede, som oprindeligt er tegnet i pensionskassen for trafikfunktionærer og amtsvejmænd m.fl.

<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Helen Kobæk
<b>Dato og underskrift</b>
21.12.2015 
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Torsten Fels
<b>Dato og underskrift</b>
21.12.2015 
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Jane Jensen
<b>Dato og underskrift</b>
21.12.2015 